

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2014-2018**

SKRIPSI



**Oleh:
FIRDA AULIA
201710180312254**

**PROGRAM EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2019**

SKRIPSI

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Oleh :

Firda Aulia

201710180312254

Diterima dan disetujui
pada tanggal 01 November 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dra. Arfida Boedirochminarni, M.S.

M. Sri Wahyudi Suliswanto, S.E., M.E.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,

Dr. Idris Zuhroh, M.M.

Hendra Kusuma, S.E., M.S.E.



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2018

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Firda Aulia

NIM : 201710180312254

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 01 November 2019 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Ida Nuraini, S.E., M.Si.

Penguji II : Dr. Aris Soelistyo, M.Si.

Penguji III : Dra. Arfida Boedirochminarni, M.S.

Penguji IV : M. Sri Wahyudi Suliswanto, S.E., M.E.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Ida Zuhroh, M.M.

Hendra Kusuma, S.E., M.S.E.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **Firda Aulia**
NIM : 201710180312254
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Surel : auliafifi5@gmail.com

Dengan ini Menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang,

Yang Membuat Pernyataan,



Ttd

Firda Aulia

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2018

Firda Aulia

Program Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang

Email : auliafifi5@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis bagaimana perkembangan kinerja keuangan dan seberapa besar pengaruh rasio BOPO, CAR, FDR, dan NPF terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan menggunakan data sekunder. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan laporan keuangan tahunan bank syariah periode tahun 2014-2018 yang diperoleh dari *website* masing-masing bank. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan Analisis Regresi berganda, dengan taraf signifikansi sebesar 5%.

Hasil uji f dalam penelitian ini menunjukkan jika rasio BOPO, CAR, FDR, dan NPF secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas. Dan dari uji t menunjukkan bahwa rasio BOPO berpengaruh negative signifikan terhadap profitabilitas, rasio CAR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas, rasio FDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas, dan rasio NPF berpengaruh negative signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan hasil dari koefisien determinasi diperoleh nilai R^2 sebesar 0,956505 atau 95.65% variable bebas mempengaruhi variable terikat dan sisanya sebesar 4,35% berasal dari factor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Rasio keuangan, Kinerja Bank, Bank Umum Syariah

**ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE IN ISLAMIC COMMERCIAL
BANKS IN INDONESIA, 2014-2018**

Firda Aulia

Program Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Malang
Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang
Email : auliafifi5@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study to analyze how the development of financial performance and how big is the influence of the BOPO, CAR, FDR, and NPF ratio on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia. The method in this study uses quantitative methods and using secondary data. The type of data used in this study uses annual Islamic financial statements for the period 2014-2018 obtained from each bank's website. The analytical method used in this study uses multiple regression analysis, with a significance level of 5%.

The f test results in this study indicate if the ratio of BOPO, CAR, FDR, and NPF simultaneously influences profitability. And the t test shows that the BOPO ratio has a significant negative effect on profitability, CAR ratio does not have a significant positive effect on profitability, FDR ratio has a significant positive effect on profitability, and the NPF ratio has a significant negative effect on profitability. While the results of the coefficient of determination obtained R² values of 0.956505 or 95.65% of the independent variables affect the dependent variable and the remaining 4.35% comes from other factors not explained in this study.

Keywords : *Financial Ratios, Bank Performance, Islamic Commercial Banks.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2018” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do’a sholat semoga senantiasa melimpah keharibaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. dan semoga tumpahan do’a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada’, para mushonnifin, para ulama’, dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan Skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan rasa syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih kepada “

1. Bapak Rektor Universitas Muhammadiyah Malang Dr. H. Fauzan, M.Pd
2. Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang Ibu Dr. Idah Zuhroh, MM.,
3. Bapak/Ibu pembimbing I dan II Ibu Dra. Arfida Boedirochminarni, MS dan Bapak M. Sri Wahyudi, S.E., M.E.
4. Bapak/Ibu Dosen Program Ekonomi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada orang tua, keluarga, dan teman-teman tercinta yang telah mendukung dan membantu dari awal proses penelitian sampai dengan akhir penelitian terselesaikan.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do’a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya,

Terimakasih.

Billahitaufiq Wal Hidayah

Malang, 18 Oktober 2019

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Batasan Masalah.....	3
D. Tujuan dan Manfaat	4
BAB II. TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	6
B. Teori dan Kajian Pustaka	10
1. Bank Syariah	10
2. Sumber Dana Bank Syariah	11
3. Kesehatan Bank Syariah	14
4. Kinerja Bank	14
5. Analisis Rasio Keuangan	15
C. Perumusan Hipotesis	19
BAB III. METODE PENELITIAN	
A. Objek Penelitian	20
B. Jenis Penelitian.....	20
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	20
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	21
E. Jenis dan Sumber Data	26
F. Teknik Pengumpulan Data.....	27
G. Teknik Analisis Data.....	27
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	35

B. Deskripsi Data	39
1. <i>Return on Assets</i>	39
2. Biaya Operasional / Pendapatan Operasional	41
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	44
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	46
5. <i>Non Performing Financing</i>	48
C. Analisis Data Panel	51
1. Analisa Regresi Data Panel.....	51
2. Pemilihan Metode Data Panel.....	53
D. Pembahasan	54
1. Persamaan Hasil Model Regresi	55
2. Interpretasi	55
3. Pengujian Hipotesis.....	56
4. Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V. PENUTUP	
A. Simpulan.....	63
B. Keterbatasan	64
C. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	68

DAFTAR GAMBAR

Tabel 2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	17
-----------	----------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 3.1	Daftar Sampel Penelitian.....	21
Tabel 3.2	Kriteria Penetapan Peringkat Variabel ROA.....	22
Tabel 3.3	Kriteria Penetapan Peringkat Variabel BOPO	23
Tabel 3.4	Kriteria Penetapan Peringkat Variabel CAR.....	24
Tabel 3.5	Kriteria Penetapan Peringkat Variabel FDR	25
Tabel 3.6	Kriteria Penetapan Peringkat Variabel NPF.....	26
Tabel 4.1	ROA Bank Umum Syariah 2014-2018.....	40
Tabel 4.2	BOPO Bank Umum Syariah 2014-2018	42
Tabel 4.3	CAR Bank Umum Syariah 2014-2018.....	44
Tabel 4.4	FDR Bank Umum Syariah 2014-2018	46
Tabel 4.5	NPF Bank Umum Syariah 2014-2018.....	48
Tabel 4.6	Simpulan Kategori Kesehatan Bank Umum Syariah	50
Tabel 4.7	Hasil Uji Model <i>Common Effect Model</i>	51
Tabel 4.8	Hasil Uji Model <i>Fixed Effect Model</i>	52
Tabel 4.9	Hasil Uji Model <i>Random Effect Model</i>	52
Tabel 4.10	Hasil Uji Chow	53
Tabel 4.11	Hasil Uji Hausman	53
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Lagrange Multilpier</i>	54
Tabel 4.13	Hasil Regresi Data <i>Common Effect Model</i>	54
Tabel 4.14	Hasil Uji t (Uji Parsial).....	58

DAFTAR LAMPIRAN

1. Data Panel	68
2. Data Eviews <i>Common Effect</i>	70
3. Data Eviews <i>Fixed Effect</i>	70
4. Data Eviews <i>Random Effect</i>	71
5. Data Eviews Uji Chow.....	71
6. Data Eviews Uji Hausman	71
7. Data Eviews Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	71

Daftar Pustaka

- Arifin, Zaenal. 2005. "Teori Keuangan dan Pasar Modal". Yogyakarta: Ekonisia.
- Arifin, Zainul. 2009. "Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah". Jakarta: Azkia Publisher.
- Bank Indonesia. 2004. "Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 Tanggal 12 April 2004, Perihal Sistem Penilaian Kesehatan Bank". Jakarta.
- Bank Indonesia. 2012. "Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank". www.bi.go.id. [diakses pada 17 september 2019].
- Darsono, & Ashari. 2004. "Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan". Jakarta : Andi
- Dendawijaya, Lukman. 2008. "Manajemen Perbankan". Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Erlangga, Okyviandi Putra. 2015. "Pengaruh Total Aktiva, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014". Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan. Vol.3, No. 7, hlm: 561-574.
- Gujarati, D.N., 2012. *Dasar-dasar Ekonometrika*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Bankir Indonesia. *Memahami Bisnis Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Jumingan. 2006. "Analisis Laporan Keuangan". Jakarta: Bumi Askara
- Karim, Adiwarman. 2009. "Bank Islam". Jakarta: Pt. Raja Grafindo Persada.
- Munawir, S. 2012. "Analisis Informasi Keuangan". Yogyakarta: Liberty.
- OJK. 2018. "Statistik Perbankan Syariah". www.ojk.go.id. [diakses pada 1 oktober].
- Sudarsono, Heri. 2008. "Bank Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi". Yogyakarta: Ekonisia.

- Syakhrun, Muhammad. 2019. "Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia". *Bongaya Journal for Research in Management*. Vol. 2, No. 1 April 2019, hlm: 1-10.
- Wahyuningsih, Tri, Dkk. 2016. "Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan GWM terhadap laba perusahaan (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2015". Semarang: Universitas Pandanaran.
- Widarjono, Agus. 2009. "Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya". Yogyakarta: Ekonosia.
- Widyawati, Putri. 2019. "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Rasio Biaya Operasional, Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Dan *Size* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017". Surakarta: Universitas Muhamadiyah Surakarta.

TANDA TERIMA CEK PLAGIASI

Tanggal : 15 November 2019

Nama : Firda Aulia

NIM : 201710180312254

Judul : Analisis Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018

Setelah melalui pengecekan manual dan pendeteksian plagiarisme, indeks plagiarisme Skripsi tersebut:

BAB	INDEKS PLAGIARISME	HASIL PLAGIARISME	KETERANGAN
BAB I	10 %	0%	LOLOS PLAGIARSME
BAB II	25 %	12%	LOLOS PLAGIARSME
BAB III	35 %	28%	LOLOS PLAGIARSME
BAB IV	15 %	13%	LOLOS PLAGIARSME
BAB V	5 %	4%	LOLOS PLAGIARSME

Berdasarkan hasil cek plagiasi dinyatakan bahwa Skripsi tersebut bebas plagiasi dan **LOLOS Uji Plagiasi**.

Penerima



Vernet Elyviana

Lembaga Informasi dan Publikasi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang



Tanda Terima Cek Plagiasi

KODE

32
A

Tanggal:

19/11/2019

Nama

: Firda Aulia

NIM

: 201710180312254

Jurusan

: EKONOMI PEMBANGUNAN

Naskah Publikasi

: Lulus

Terjemahan Abstrak

: Selesai



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
Rima Dani Novita Sari